



在“新老年人”时代,影响养老市场形态和格局的不仅是老年人口数量的急剧增加,还有老年人消费能力和消费心态的变化。没有任何一种养老模式可以包打天下,只有针对不同时期老年人的需求特点,做好市场定位与开发,才能够既满足老年人的需要,又保证养老机构取得合理的经营效果。于是,社区养老、智慧养老、医养结合、养老小镇等模式不断涌出,养老产业已经成为一个最有可能取代房地产的产业板块。

养老产业:爆发与挑战

丁明豪

对于迅猛增长的养老产业,中国企业还缺乏准备,既看着这块巨大的蛋糕眼馋,又不知道怎么吃才好。

据权威部门预测,到2020年,中国60岁以上老年人口会达到2.48亿;到2030年,这个数字会变成3.71亿,这意味着在10年的时间里,中国老年人会以平均每年1200多万的速度增加,10年间共增加1.23亿。世界没有任何一个国家经历过这样的情况,也没有任何经验可以借鉴。不论是从商业角度,还是从应对老龄化社会问题的角度,都迫切需要对养老市场进行研究和预测,发现潜在的市场和与之相适应的商业模式。

“新老年人”时代

影响未来的养老市场形态和格局的,不仅是老年人口数量的急剧增加,还有老年人消费能力和消费心态的变化。

从2020年到2030年新增加的老年人口都是60后,和此前的老年人相比,其收入水平、消费习惯都有很大的变化。他们的理念是能挣、会花。不但消费能力强,也会追求高品质的生活方式。

我们把上世纪60年代以后出生的老年人称为“新老年人”。这不单纯是一个名词的变化,而是涉及产品和市场开发理念、开发方向的调整。

“新老年人”时代另一个显著的特点,就是空巢老人、失独老人、独居老人和失能老人的比例大幅度增加。这是城市化进程和独生子女政策带来的新问题。目前,在城市老年人口中,空巢老人已经占到老年人口的一半以上。据全国老龄办政策研究部副主任李志宏披露,3年后也就是2020年,中国的失能老年人将达到4200万,空巢和独居老年人则持续递增至1.18亿。对于由此所带来的经济和社会问题,中国社会显然还缺乏基本的准备。

和基数庞大的老年人口规模相比,中国养老市场的发育明显处于滞后状态。按照金额的大小,养老产业主要分布在三个领域,一个是在护理领域,第二个是在医疗领域,第三个是在养老服务领域。2014年,中国的养老产业规模仅为4.1万亿元,占GDP(国内生产总值)的7%;而美国养老服务消费占GDP的比例为22.3%;欧洲养老产业占GDP的比例达到28.5%。到2020年,中国的GDP将毫无疑问地超过90亿元,如果养老产业按占比20%的规模计算,届时养老产业规模将达到18万亿元。也就是说,在未来3年中,平均每年要实现3—4万亿元的增长,才能填补高达10万亿的增长空间。这是一个有可能实现井喷式增长的市场,也是未来10年内中国经济中最大的增长点。

养老模式面临变革

老年人口结构的变化、生存和生活方式的变化、消费能力和消费习惯的变化,决定了养老模式必然发生巨大的变化。在过去的经验中,中国人是以居家养老为主的,社会上普遍认为,这是由中国人“养儿防老”的传统文化导致的。但事实上,家庭结构和经济条件对养老方式的影响更大,在独生子女政策实行以前,中国家庭中都会有3—4个孩子,并且一般家庭没有富裕到可以住高规格的养老院,这是居家养老模式的前提。

统计显示,目前居家养老占到了96%,社区大概占了1%,机构养老占了3%。在“新老年人”时代,4-2-1的家庭结构,导致子女没有时间和精力在家陪伴和照顾老年人。特别是对于空巢和独居老人,居家养老就变得不切实际,甚至会有潜在的风险。

国家卫计委发布的《中国家庭发展报告(2015)》显示,目前独居老人占老年人总数约10%,仅与配偶居住的老人占41.9%。在老年人能够自理时尚好,当老年人半自理或不能自理时,就必须到养老机构度过晚年,居家养老模式难以

持续,对养老机构的需求比例激增。机构养老将替代居家养老,成为中国未来养老的主要方式。

与需求相比,中国养老院的数量明显不足。根据民政部方面的数据显示:截至2014年底,全国有各类养老服务机构和设施11.6万个,各类养老床位551万张,比上年增长16%(每千名老年人拥有养老床位30张,比上年增长11%),其中社区留宿和日间照料床位298万张。2015年养老床位数增加到了670万张,但相比“十二五”的规划目标依然存在300多万的缺口。条件好的优质养老院更是“一床难求”,北京的一些公立养老院,排队已经排到了几十年以后。

养老市场的细分

因为老年人的消费能力、知识结构、生活情趣、行动能力等都不尽相同,其对于养老方式的需求也必然不同。没有任何一种养老模式可以包打天下,只有针对不同时期老年人的需求特点,做好市场定位与开发,才能够既满足老年人的需要,又保证养老机构取得合理的经营效果。

医养结合是养老产业中最热的一个概念,就是因为其直击养老的核心“痛点”。许多老年人之所以还挤在人满为患的北上广等大城市,很大程度上是因为贪恋这些城市的医疗条件。

从国家制度设计和顶层设计层面,目前也已经把医养结合作为应对人口老龄化的一个长久之计。2016年6月22日,国家卫计委发布通知,确定将北京市东城区等50个市(区)作为第一批国家级医养结合试点单位。卫计委要求各省(区、市)积极探索医养结合的不同模式,并积极协调解决存在的困难和问题。

“抱团养老”是解决老年人孤独问题的新型养老模式。目前,医养一体的养老模式呈现出快速发展的势头,但“情感空间”型养老模式设计,还是一个没有引起企业足够重视的方向。现在已经有一些

老年人,自发地串联亲友、同乡、同学到同一地方买房养老,就是为了老年生活有个陪伴。但是,同地不同院,同院不同楼。如果养老地产或养老院在设计上能够考虑这种需求,必然会受到更多的欢迎。

“移民养老”可以降低养老成本,让低收入城市老人过上更好的晚年生活。从世界范围看,年轻时在高收入地区工作,年老时到低消费地区生活,是极为普遍的养老方式。比如,有一些日本老人会选择到青岛养老;近年还出现了俄罗斯人到黑龙江养老的现象。养老条件更好、更便宜,在本土生活一个月的钱现在可以够花两三个月,是老年人选择异国养老的关键原因。近年来,一些宜居中小城市因为房地产严重过剩出现了所谓的“鬼城”,如果能够补齐在医疗、交通方面的短板,建设发展成“养老城市”,非常有可能吸引到大量的老年人口入住。

“养老小镇”模式可以让老年人更加亲近自然。特色小镇是时下最热门的话题,越是年龄大的人,越是对大自然有亲近感,越是愿意回归到大自然之中。养老小镇可以建在自然环境更好的远郊区,既比在城市养老便宜,又比城市空气清新,当然交通和医疗也要便利才好。医疗、保健、休闲生活,商人都为老年人考虑得非常周到了,现在的养老院已经做得非常人性化了,其所欠缺的是邻里间的人情味、露天集市的市井气、野溪垂钓的乡村情趣。如果养老小镇能够打开所有围墙,让养老院不再成为一个孤岛,而是整个社会生活的有机部分,老年人的生活就会变得更加多彩而快活。

困境与对策

养老产业的发展,不仅是一个重大的商机,更是关系到数亿老年人的幸福指数,也会对中国的社会形态产生重大的影响。从目前来看,养老产业的发展还面临着多重困难。

首当其冲的一个问题就是专业运营人员缺口严重。任何一个井喷式出现的市场,都会缺乏专业的管理运营人员。特别是以万亿

规模爆发式增长的养老产业,人才缺口问题就变得尤其突出。仅是专业护理人员,就有数百人的缺口。根据世界卫生组织统计,全球人均拥有护士数量最多的是挪威,每千人拥有护士数量达17.27人,欧盟制定的基本标准为8人以上,而美国和日本分别为9.8人和11.49人。相比之下,中国每千人口护士数仅为2.36人。如果按照大多数国家5‰的配置水平推算,中国尚缺少350多万名护士;如果按欧盟8‰的水平推算,缺口高达740多万。培养相关专业人员,提高基层护理人员的待遇水平,改变目前社会上存在的职业歧视现象,都是亟待解决的问题。

投融资体系设计对养老产业的发展速度起着决定性的影响。养老产业是一个系统工程,需要有医疗、护理、交通、环境等全方位多层次的配套条件,这就对投资规模有较高的要求。不是数十亿上百亿的巨额资金,根本没法建设一个完整的产业环境。另外,产业收效慢,投资期长,一般社会资本不愿意进入。针对这样的问题,应当加快养老产业投融资制度和体系设计,让投资能够有钱可赚,增加社会资本的投资意愿和投资信心。

对于异地养老,目前最大的困扰就是异地工资领取、异地医保等问题。互联网、大数据的应用,已经为这些问题的解决提供了契机和工具。

随着人口老龄化的加剧,国家越来越重视养老产业的发展,近年来有针对性的发布一系列政策支持其发展。2015年民政部等十部委发文鼓励民间资本参与养老服务产业,国务院等九部委发文推进医疗卫生与养老服务结合的指导意见,这些政策将对养老产业产生重大影响。

养老产业已经进入重大的历史机遇期,用投资行业的热词来说,就是一个新的“风口”。广义上的养老产业还包含养老服务业、养老地产业、养老金融业和养老用品业等板块,随着“新老年人”群体的出现,养老文化娱乐市场与老年教育市场也呈现出快速发展的势头,养老产业已经成为一个最有可能取代房地产的产业板块。



至利博制图